

Bijkomende precontractuele informatie

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14). Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116 RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

Belfius KITE Mix Contract KITE Safe & contract KITE Bold

Doel document	Huidig document verduidelijkt en vervolledigt de informatie van het essentiële-informatiedocument betreffende het tak44 product KITE Mix. Het betreft geen commercieel document. Dit document bevat wettelijk verplichte informatie dat tot doel heeft om u te helpen om de eigenschappen van het product te begrijpen.										
Toetreding/ inschrijving	Op ieder ogenblik.										
Premie	<ul style="list-style-type: none">▪ Datum, bedragen en aantal stortingen zijn vrij. De eerste premie bedraagt minimaal 1.000 EUR. Voor de volgende premies is dit minimum 25 EUR.▪ Elk gekozen intern beleggingsfonds vereist een minimale inleg van 5% van de nettopremie.▪ Met de nettopremie per intern beleggingsfonds wordt een aantal eenheden aangekocht.										
Inventariswaarde (enkel voor KITE Bold)	<ul style="list-style-type: none">▪ De inventariswaarde van elk intern beleggingsfonds kan in een agentschap van Belfius Bank opgevraagd worden of geconsulteerd op de site www.belfius.be. Het wordt ook jaarlijks meegedeeld via het jaarafschrift dat naar de ondertekenaar verstuurd wordt.▪ De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag bepaald.▪ De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag (= bankwerkdag) na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.										
Fiscaliteit	<p>De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</p> <p>Fiscaliteit van KITE Safe (Tak 21)</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Geen belastingvoordeel op de gestorte premies.▪ Taks van 2% op de gestorte bruto premie (natuurlijke personen).▪ De roerende voorheffing van 30% is verschuldigd in geval van betaling of toekenning bij leven gedurende de eerste 8 jaar (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering aan een jaarpercentage van 4,75%, berekend op het totaalbedrag van de gestorte premies).▪ Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst is ten laste van de ondertekenaar of de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.▪ De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving.▪ Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen. <p>Fiscaliteit van KITE Bold (Tak 23)</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Geen belastingvoordeel voor de gestorte bruto premies.▪ Belasting van 2% taks op de gestorte premie (natuurlijke personen).▪ Op dit verzekeringscontract is geen roerende voorheffing verschuldigd.▪ Elke huidige of toekomstige belasting of taks op het contract is ten laste van de ondertekenaar of van de begunstigde(n).▪ Wat de successierechten betreft zijn de Belgische fiscale bepalingen, wettelijk en reglementair, van toepassing.▪ De bovenvermelde informatie wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.▪ Voor alle bijkomende informatie raden wij u aan uw agentschap te raadplegen.										
Kosten	<p>Instapkosten</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 2,50% degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen.▪ Bij het bepalen van de instapkosten die van toepassing zijn op de nieuwe premie wordt rekening gehouden met de eerdere stortingen. <table border="1"><thead><tr><th>Voor iedere premie...</th><th>Bedragen de toetredingskosten</th></tr></thead><tbody><tr><td>0-49.999 EUR</td><td>2,50%</td></tr><tr><td>50.000-124.999 EUR</td><td>1,75%</td></tr><tr><td>125.000-249.999 EUR</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>≥250.0000 EUR</td><td>0,75%</td></tr></tbody></table> <p>... / ...</p>	Voor iedere premie...	Bedragen de toetredingskosten	0-49.999 EUR	2,50%	50.000-124.999 EUR	1,75%	125.000-249.999 EUR	1,00%	≥250.0000 EUR	0,75%
Voor iedere premie...	Bedragen de toetredingskosten										
0-49.999 EUR	2,50%										
50.000-124.999 EUR	1,75%										
125.000-249.999 EUR	1,00%										
≥250.0000 EUR	0,75%										

... / ...

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De kosten van de verschillende interne beleggingsfondsen van KITE Bold zijn verschillend naargelang het thema/ beheerstijl. Deze kosten worden aangerekend bovenop de kosten van de onderliggende fondsen en zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

Thema/beheerstijl	Kosten
Top Funds	<ul style="list-style-type: none">Aandelenfondsen: beheerskost 0,75%/jaarGemengde fondsen: beheerskost 0,55%/jaarObligatiefondsen: beheerskost 0,35%/jaar
Target Return	<ul style="list-style-type: none">Ongeacht soort fonds : beheerskost 0,55%/jaar
Belgian Economy	<ul style="list-style-type: none">BI Candriam Belgian Small & Mid Caps en BI Candriam Belgian Allocation: Geen extra kostenBI VSF Equity Belgium: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,35%/jaar andere kosten)
Sustainable	<ul style="list-style-type: none">BI Candriam Sustainable Balanced/Dynamic: beheerskost 0,75%/jaar (+ max. 0,30%/jaar andere kosten), mogelijk verhoogd met maximum 0,50%/jaar bij een positieve net-performance (net performance = bruto – OCF (Lopende kosten ratio) – transactiekosten gemaakt door het fondsBI Econopolis Smart Convictions & BI VSF Equity World: 0,10%/jaar
Cash Fund	<ul style="list-style-type: none">Geen extra kosten

Uitstapkosten

5% degressief: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar, 1% voor het 5de jaar en 0% voor alle volgende jaren.

Transfer van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd

- Op elke moment is de overdracht mogelijk van een gedeelte of de totaliteit van de waarde van het contract KITE Safe naar KITE Bold en omgekeerd. Op elke interne transfer zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1% van de omgezette waarde.
- Er zullen geen instapkosten, uitstapkosten of taks aangerekend worden. De eventuele betaling van de roerende voorheffing (voor het contract KITE Safe) blijft evenwel van toepassing. Op de arbitrage van KITE Safe naar KITE Bold wordt bovendien een conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.

Informatie

- De ondertekenaar krijgt één keer per jaar een jaarafschrift met de situatie van de contracten op 31 december, waarin de gestorte premies , de intresten van het jaar in kwestie, de eventuele winstdeelneming gekoppeld aan de overeenkomst KITE Safe wordt gegeven en waarin het aantal eenheden per intern beleggingsfonds, de waarde van de eenheden en de eventuele verrichtingen van het afgelopen jaar per intern beleggingsfonds in de overeenkomst KITE Bold wordt gegeven. De waarde van de eenheden en het aantal eenheden zijn eveneens beschikbaar via Belfius Direct Net.
- Voor meer informatie, raadpleeg het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden en het beheersreglement beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be. Het is belangrijk dat potentiële spaarders deze documenten doornemen alvorens zij een contract ondertekenen.
- De contracten zijn onderworpen aan het Belgisch recht.